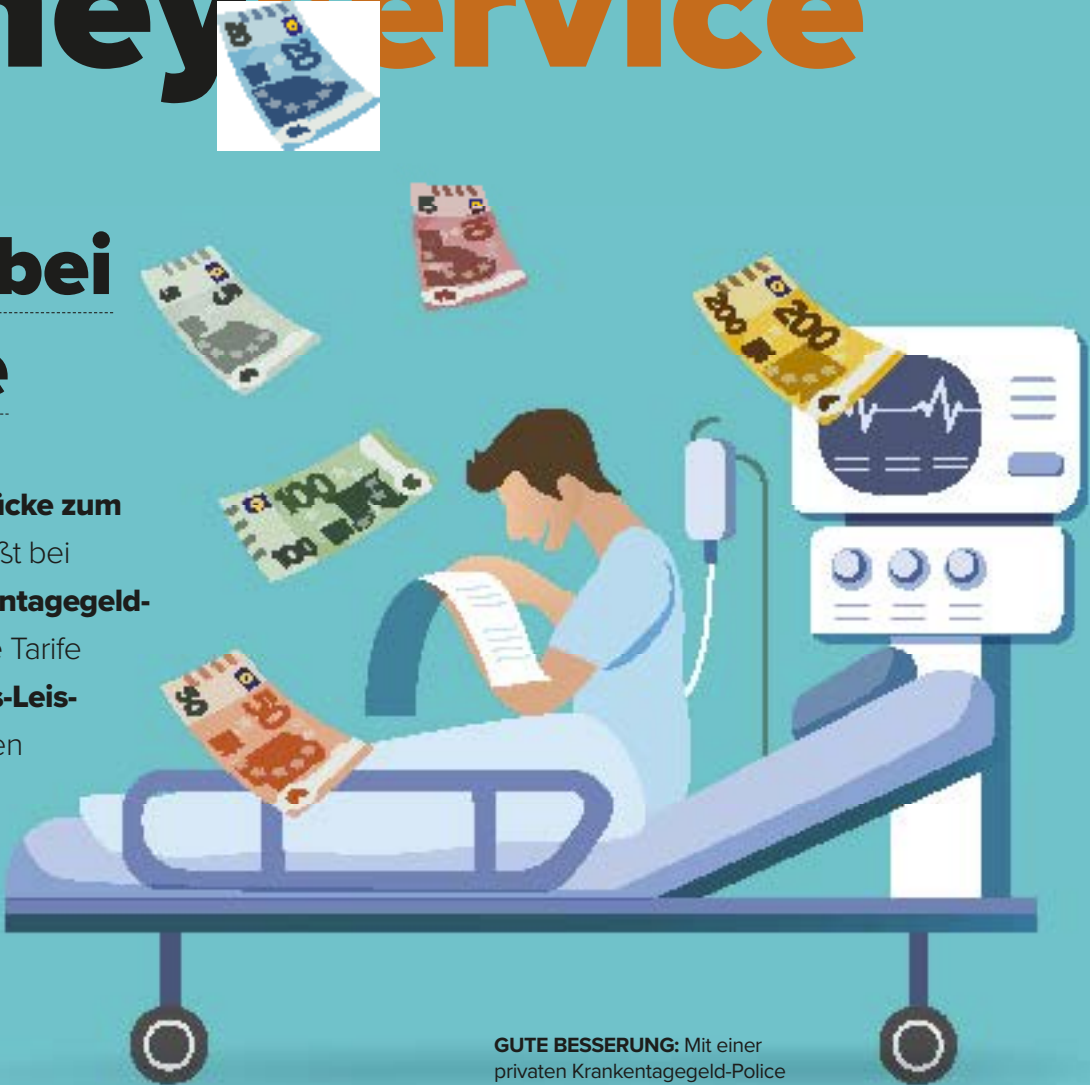


money service

KRANKENTAGEGELD

Money bei Malaise

Die klaffende **Finanzlücke** zum **Nettoverdienst** schließt bei Krankheit eine **Krankentagegeld-Versicherung**. Welche Tarife aktuell das beste **Preis-Leistungs-Verhältnis** bieten



GUTE BESSERUNG: Mit einer privaten Krankentagegeld-Police brauchen sich Patienten keine finanziellen Sorgen zu machen

von THOMAS SCHICKLING

Ein wahres Wort! „Gesundheit ist zwar nicht alles, aber ohne Gesundheit ist alles nichts.“ Diese Gleichung hat der als Misanthrop verschriene Erkenntnistheoretiker Arthur Schopenhauer vor über 150 Jahren aufgestellt. „Freisein von Krankheit“, so definiert die World Health Organization den Zustand des Gesundseins. Doch Kranksein gehört zum normalen Leben des Homo sapiens einfach dazu. Das unterstreichen Farideh Akashe-Böhme und Gernot Böhme in ihrem Buch „Mit Krankheit leben“. Die Soziologin und der Philosoph raten in ihrem Werk Lesern, Krankheit als „Form des Lebens“ zu akzeptieren und auf Krankheit vorbereitet zu sein. Und das bedeutet: Verantwortung für sich selbst zu übernehmen und ein mündiger Patient zu sein. Auch der größte Workaholic wird während seines Berufslebens einmal – mehr oder minder – malade. Das körpereige-

ne Immunsystem ist zwar genial und kann etliche Krankheitserreger ausschalten. Doch wird die infektiöse Dosis aus Viren und Bakterien zu groß, macht auch die stärkste Physis schlapp: Im vergangenen Jahr sind die krankheitsbedingten Fehlzeiten erneut gestiegen. So war beispielsweise jede bei der Techniker Krankenkasse (TK) versicherte Erwerbsperson im Jahr 2023 im Schnitt 19,4 Tage krankgeschrieben. Warum? „Hauptgrund für die hohen Fehlzeiten sind wie im Vorjahr Krankschreibungen aufgrund von Erkältungskrankheiten wie grippalen Infekten, Bronchitis oder Grippe“, erklärt Jens Baas, Vorstandsvorsitzender der TK. Diese Malaisen machten insgesamt gut ein Viertel der Fehltage aus. Erkältungskrankheiten hielten 2023 Erwerbstätige mehr als fünf Tage vom Arbeiten ab. Auf Platz zwei der häufigsten Gründe für eine Krankschreibung rangierten laut TK-Daten psychische Erkrankungen mit durchschnittlich 3,6 Tagen je

Erwerbsperson. Dazu zählten auch Depressionen und Angststörungen. Nach Einschätzung von Professor Volker Nürnberg, Experte für betriebliches Gesundheitsmanagement, sind für die Zunahme seelischer Leiden heutzutage auch veränderte Rahmenbedingungen in der Arbeitswelt verantwortlich. Auf Platz drei der Hitliste für Krankschreibungen folgten schließlich nach Angaben der TK sogenannte Muskel-Skelett-Erkrankungen wie Rückenschmerzen mit 2,8 Fehltagen. Die Anzahl der Fehltage variiert allerdings von Berufsgruppe zu Berufsgruppe. So waren 2023 die Krankenstände bei Informatikberufen und in der Kommunikationstechnologie am niedrigsten und lagen mit 3,7 Prozent signifikant unter dem Durchschnitt. Diese Bilanz zieht eine aktuelle Auswertung der DAK Gesundheit. In der Altenpflege und in der Kinderbetreuung, etwa in Kitas, waren die Krankenstände hingegen mit 7,4 respektive sieben Prozent weit überdurchschnittlich hoch, bilanziert die DAK-Untersuchung. **Airbag Krankengeld.** Bei abhängig Beschäftigten zahlt der Arbeitgeber im Fall von Krankheit sechs Wochen das volle Gehalt weiter. Gesetzlich Krankenversicherte erhalten danach von ihrer Kasse das sogenannte Krankengeld: Es beträgt 70 Prozent des letzten beitragspflichtigen Arbeitsentgelts, maximal allerdings 90 Prozent des Nettogehalts. Kalendertäglich rangiert das Krankengeld heuer bei maximal 120,75 Euro, summa summarum höchstens 3622,50 Euro pro Monat. Davon gehen noch die Arbeitnehmeranteile zur Renten-, Pflege- und Arbeitslo-



Krankentagegeld-Tarife für GKV-Mitglieder: bei fünf Assekuranzen erste Wahl

Vor allem für Kassenpatienten mit hohen Einkünften ist das private Krankentagegeld eine gute, preiswerte Option, um die finanzielle Lücke zwischen Krankengeld und Nettoverdienst zu schließen.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	monatliche Prämie	Note Finanzkraft	Gesamtbewertung
ARAG	Tarif 37	Hervorragend	25,44 €	1,25	Hervorragend
Concordia	Concordia KTG	Hervorragend	25,62 €	2,75	Hervorragend
DKV	KombiMed Krankentagegeld Tarif KTAG	Hervorragend	25,92 €	1,00	Hervorragend
HanseMerkur	Hanse T43	Hervorragend	17,01 €	1,25	Hervorragend
INTER	KTA – Krankentagegeld Angestellte	Hervorragend	20,04 €	1,25	Hervorragend
AXA	Krankengeld easy ¹⁾	Sehr Gut	32,10 €	1,00	Sehr Gut
Barmenia	T42+	Hervorragend	26,10 €	1,25	Sehr Gut
Continentale	Continentale V-U	Sehr Gut	16,17 €	2,00	Sehr Gut
DFV Dt. Familienversicherung	DFV-KrankenGeld	Hervorragend	21,92 €	2,00	Sehr Gut
LVM	LVM KT	Sehr Gut	18,36 €	1,00	Sehr Gut
SDK	TG6	Sehr Gut	21,90 €	1,75	Sehr Gut
Allianz	KTG07W	Gut	39,42 €	1,00	Gut
AXA	KTGG42	Sehr Gut	36,30 €	1,00	Gut
Debeka	KG (GKV-versichert und angestellt)	Gut	25,35 €	1,00	Gut
Gothaer	Gothaer TG	Gut	19,50 €	2,00	Gut
Hallesche	Krankengeld.plus	Gut	35,58 €	1,25	Gut
R+V	R+V Tarif TE	Gut	22,86 €	1,25	Gut
Württembergische	KTZR ¹⁾	Gut	29,10 €	1,25	Gut

Informatiker, GKV-Mitglied, 45 Jahre, 5400 Euro Bruttoeinkommen, 3300 Euro Nettoeinkommen, 30 Euro Krankengeld pro Tag; Versicherungsbeginn 1.4.2024; ¹⁾Tarif mit Altersrückstellung

Quelle: DfSI, Stand: April 2024

senversicherung ab. Macht unterm Strich schließlich exakt 3152,10 Euro. Gut zu wissen: Beiträge zur Krankenversicherung entfallen – gottlob – für Bezieher von Krankengeld.

Schaut auf den ersten Blick gut aus! „Der Höchstbetrag an Krankengeld deckt jedoch leider nicht die Unkosten jener Erwerbstätigen in der Bevölkerung mit sehr hohen Nettoeinkünften ab“, mahnt Sebastian Ewy, Versicherungsfachmann beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln.

Wer beispielsweise im Schnitt normalerweise Monat für Monat über Nettoeinkünfte von weit über 5000 Euro verfügt, kommt mit maximal 3152,10 Euro Krankengeld als gesetzlich Krankenversicherter nur schlecht über die Runden.

Eine Lösung, um die finanzielle Lücke zum aktuellen Nettoverdienst zu schließen, ist eine private Krankentagegeld-Versicherung. „Sie ist vor allem sinnvoll für abhängig Beschäftigte mit höheren Einkünften“, sagt Branchenkenner Ewy.

Auch für gesetzlich krankenversicherte Selbstständige, die bei ihrer Krankenkasse kein Krankengeld abgeschlossen haben, ist eine private Krankentagegeld-Police äußerst sinnvoll, um die Einkünfte bei längerer Malaise abzusichern.

Anders sieht die Sache bei Beamten aus. Die Staatsdiener benötigen kein privates Tagegeld, da der Dienstherr ihre Bezüge auch im Krankheitsfall ohne eine Frist weiter bezahlt.

Kann, muss aber nicht. Und wie steht es mit der Gruppe der privat Krankenversicherten? Diese schließen in aller Regel gleich mit der Krankenpolice bei derselben Assekuranz ein Krankentagegeld ab. „Was allerdings

nicht zwingend ist“, betont Experte Ewy. Wer will, kann die Krankentagegeld-Police auch bei einer anderen Versicherung abschließen, zumal wenn dort der Tarif günstiger ist.

Egal ob selbstständig, gesetzlich oder privat krankenversichert: Welche Krankentagegeld-Policen aktuell ein gutes Preis-Leistungs-Verhältnis bieten, das haben die Fachleute des DFSI für FOCUS MONEY in einer umfangreichen Untersuchung (s. Methodik S. 71) haarklein ermittelt.

Gut zu wissen: Die Bemessung des Krankentagegeld-Satzes hängt stets von den individuellen monatlichen Lebenshaltungskosten ab. Selbstständige sollten dabei neben den privaten auch die laufenden betrieblichen Ausgaben ins Kalkül ziehen. „Wer reichlich Geld auf der hohen Kante hat, muss jedoch nicht unbedingt sein komplettes Nettoeinkommen absichern“, gibt Insider Ewy zu bedenken. Was die Prämie für das Krankentagegeld merklich verbilligt, da der zu versichernde Tagessatz in diesem Fall schrumpft.

Bereichern ist nicht. Das private Krankentagegeld ist zwar steuer- und abgabefrei. Es darf jedoch im Sinne des Bereicherungsverbots zusammen mit dem Krankengeld und anderen Lohnersatzleistungen den vorherigen Nettoverdienst nicht überschreiten. Darum haben die Assekuranzen auch meist Obergrenzen eingezogen. Einige Versicherer etwa haben bei Selbstständigen als Limit das Einkommen nach Abzug von Steuern und Betriebskosten fixiert. „Wer als Selbstständiger einen Vertrag unterzeichnet, sollte daher darauf achten, dass der Tarif als maximale Versicherungssumme wenigstens 80 Prozent des Gewinns vor Steuern beim Kran-



Krankentagegeld-Tarife für privat Versicherte: bei sieben Assekuranzen top

Eine ganze Reihe von Policen mit hervorragendem Preis-Leistungs-Verhältnis hat die Branche für die Gruppe der privat Krankenversicherten derzeit in petto.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	monatliche Prämie	Note Finanzkraft	Gesamtbewertung
ARAG	Tarif 42	Hervorragend	42,50 €	1,25	Hervorragend
Debeka	KTmed (Debeka-privatversichert und angestellt oder selbstständig)	Hervorragend	32,10 €	1,00	Hervorragend
Debeka	KT (Debeka-privatversichert und angestellt oder selbstständig)	Hervorragend	43,10 €	1,00	Hervorragend
DKV	KombiMed Krankentagegeld Tarif KTC	Hervorragend	48,20 €	1,00	Hervorragend
Generali Deutschland	KTAN	Hervorragend	40,90 €	1,75	Hervorragend
Hallesche	Hallesche KT / Beitrag: KT 43	Hervorragend	44,00 €	1,25	Hervorragend
HanseMerkur	T43	Hervorragend	46,90 €	1,25	Hervorragend
Allianz	KTA07W	Gut	54,00 €	1,00	Sehr Gut
AXA	KTGV42-U	Sehr Gut	46,60 €	1,00	Sehr Gut
Barmenia	T+	Hervorragend	74,00 €	1,25	Sehr Gut
Concordia	Concordia 2 KTG	Hervorragend	72,40 €	2,75	Sehr Gut
Continentale	V-U	Sehr Gut	44,50 €	2,00	Sehr Gut
LVM	KT	Gut	51,50 €	1,00	Sehr Gut
SDK	TA	Hervorragend	46,00 €	1,75	Sehr Gut
Württembergische	KTVA	Gut	47,60 €	1,25	Sehr Gut
Gothaer	TG	Gut	54,00 €	2,00	Gut
Nürnberger	KTA	Sehr Gut	54,30 €	1,75	Gut
R+V	RuV Tarif TE	Sehr Gut	64,00 €	1,25	Gut

Rechtsanwalt, PKV-Mitglied, 40 Jahre, 6000 Euro Bruttoeinkommen, 3800 Euro Nettoeinkommen, 100 Euro Krankengeld pro Tag, Versicherungsbeginn 1.4.2024

Quelle: DFSI; Stand: April 2024

METHODIK

Umfangreiche Anamnese

Für den Test über Krankentagegeld-Policen schrieb das DFSI in Köln sämtliche am Markt agierenden Anbieter an und bat diese um Daten zu ihren Tarifen. Von den kontaktierten Gesellschaften sendeten schließlich 19 vollständige, verwertbare Angaben zu den Tarifmerkmalen und Angebotsstrukturen ihrer Policen zurück. Wichtig in diesem Kontext! Hat eine Assekuranz gleich mehrere Tarife im Portfolio, berücksichtigten die DFSI-Experten in der Analyse nur den leistungsstärksten Tarif in der Endauswertung.

Auswertung Tarifbedingungen (AVB)

Die Bewertung der Tarifbedingungen erfolgte anhand von insgesamt 87 Einzelmerkmalen. Unter anderem wurde hierbei vom DFSI-Team abgefragt, in

welcher Höhe das Krankentagegeld (KT) versicherbar ist, ob Gesundheitsfragen beantwortet werden müssen, ob während Kur- und Reha-Maßnahmen Versicherungsschutz besteht oder was bei einer verspäteten Anzeige der Arbeitsunfähigkeit passiert.

Auswertung Preis

In dieser Teildisziplin wurde die Prämie für die drei Musterbeispiele – Informatiker 30 Euro Tagessatz Krankentagegeld (KT), Rechtsanwalt 100 Euro Tagessatz KT und Eventmanager 65 Euro Tagessatz KT – der Analyse ins Verhältnis zur jeweils günstigsten Prämie gesetzt.

Gesamtwertung

Bei der Gesamtwertung wurden die Tarifbedingungen mit 70 und die Prämien

mit 20 Prozent im Test gewichtet. Darüber hinaus wurden die umgerechneten Noten der Finanzstärke des jeweiligen privaten Krankenversicherers (s. FOCUS MONEY Heft 13/24) mit zehn Prozent gewichtet und zu den beiden anderen Kennzahlen addiert. Dies erfolgte in drei Kategorien: Tarife für GKV-Angehörige, Tarife für PKV-Mitglieder und Tarife für Selbstständige. Die Note ergab sich aus der insgesamt erzielten Punktzahl. Sie reicht von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ erhielt, wer mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert lag.

Weitere Ergebnisse finden Interessierte im Internet unter www.dfsi-institut.de/studie/129.

kentagegeld zugrunde legt“, rät Branchenkenner Ewy. Auch die aktuelle Profession kann bei der maximalen Bemessung des Krankentagegelds eine Rolle spielen. So werden Ärzten von den Assekuranzen zumeist recht hohe Tagessätze zugesprochen, während Existenzgründer in den ersten zwei Jahren mitunter nur niedrige Sätze zugebilligt werden.

Mit Altersrückstellung. Im Test waren nur zwei empfehlenswerte Krankentagegeld-Tarife mit Altersrückstellung kalkuliert. Für den Verbraucher sind diese Tarife von Vorteil.



Krankentagegeld-Tarife für Selbstständige: nur eine Police erste Wahl

Auf dem aktuellen Markt sind empfehlenswerte Krankentagegeld-Policen für unabhängig Beschäftigte dünn gesät. Im DFSI-Test am besten schnitt hier die Hallesche mit ihrem Versicherungsprodukt ab.

Unternehmen	Tarifname	AVB-Bewertung	monatliche Prämie	Note Finanzkraft	Gesamtbewertung
Hallesche	KT / Beitrag: KT 43	Hervorragend	21,06 €	1,25	Hervorragend
Allianz	KTS05W	Sehr Gut	47,97 €	1,00	Sehr Gut
Concordia	KTG	Hervorragend	34,84 €	2,75	Sehr Gut
HanseMerkur	T15 oder T29	Hervorragend	88,92 €	1,25	Sehr Gut
INTER	KTS – Krankentagegeld Selbstständige	Sehr Gut	37,25 €	1,25	Sehr Gut
Württembergische	KTVS	Sehr Gut	37,31 €	1,25	Sehr Gut
R+V	Tarif TE	Sehr Gut	43,94 €	1,25	Gut

Eventmanager, selbstständig, 30 Jahre, 3000 Euro Bruttoeinkommen, 2300 Euro Nettoeinkommen, 65 Euro Krankengeld pro Tag, Versicherungsbeginn 1.4.2024

Quelle: DFSI; Stand: April 2024